



Nuova Linfa

Contratto di Assicurazione Mista a Premi Ricorrenti

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- scheda sintetica;
- nota informativa;
- condizioni di assicurazione comprensive di:
 - regolamento della gestione interna separata "Gestione forme individuali LIFIN";
- glossario;
- informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza;
- modulo di proposta-certificato.

DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA
DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO.

SOMMARIO

1. SCHEDA SINTETICA	parte	3
2. NOTA INFORMATIVA	pag.	7
3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE <i>comprehensive di:</i>	pag.	21
3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE	pag.	29
3.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI LIFIN”	pag.	30
3.3 TASSI DI PREMIO PER LA GARANZIA CASO MORTE	pag.	31
4. GLOSSARIO	pag.	32
5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA	pag.	34
6. MODULO DI PROPOSTA-CERTIFICATO	pag.	37

1. SCHEDA SINTETICA

NUOVA LINFA

ATTENZIONE:

LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel Contratto.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

AVIVA LIFE S.p.A. Compagnia del Gruppo AVIVA Plc (di seguito Gruppo AVIVA).

1.b) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

NUOVA LINFA (Tariffa V4S).

1.c) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Mista a premi ricorrenti. Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi, denominata "GESTIONE FORME INDIVIDUALI LIFIN".

1.d) DURATA

La durata del Contratto è minimo di 10 anni. È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto.

1.e) PAGAMENTO DEI PREMI

Il Contratto è a premi Ricorrenti pagabili annualmente o mensilmente.

L'importo minimo del premio è pari a:

- 1.200,00 Euro in caso di frequenza di pagamento dei premi annuali;
- 100,00 Euro in caso di frequenza di pagamento dei premi mensili.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Con il presente Contratto, il Contraente ha la possibilità di creare nel tempo un capitale investendo i premi ricorrenti nella Gestione Interna Separata della Società che garantisce un rendimento minimo capitalizzato e consolida il capitale rivalutato annualmente; il medesimo capitale costituisce l'importo che sarà liquidato ai Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Tale Contratto prevede, in caso di vita dell'Assicurato la liquidazione ai Beneficiari del capitale assicurato rivalutato alla data di scadenza oppure l'esercizio delle opzioni sia di rendita sia di differimento che consentono al Contraente di valutare la migliore soluzione in base alle esigenze a tale epoca.

Una parte dei premi ricorrenti versati viene trattenuta dalla Società per far fronte ai costi del Contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione della capitale assicurato; inoltre una parte dei premi versati viene utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto (rischio di mortalità).

Per una migliore informazione relativa allo sviluppo delle prestazioni ed al corrispondente valore di riscatto e per una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili, si rimanda al Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione F della Nota Informativa.

La Società consegna al Contraente, per il tramite del Soggetto Incaricato, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Prestazione in caso di vita:

- Capitale: in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente nella Proposta-Certificato.

Prestazione in caso di decesso:

- Capitale: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento del capitale caso morte ai Beneficiari designati dal Contraente nella Proposta-Certificato.

Opzioni Contrattuali:

- Opzione da capitale in rendita vitalizia rivalutabile: prevede la conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita.
- Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia rivalutabile: prevede la conversione del capitale a scadenza in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.
- Opzione da capitale in rendita reversibile rivalutabile: prevede la conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.
- Differimento del capitale a scadenza: prevede il differimento della liquidazione del capitale a scadenza fino ad un massimo pari alla durata originaria del Contratto.

La misura annua minima di rivalutazione garantita dalla Società (Tasso minimo garantito), è pari all'1,00%. La rivalutazione attribuita al capitale assicurato a fronte di tale tasso minimo garantito dalla Società si consolida con il capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente

Nel caso la misura annua di rivalutazione sia superiore al tasso minimo garantito previsto, le rivalutazioni attribuite al capitale assicurato a fronte di tale misura annua di rivalutazione si consolidano con il capitale assicurato e restano acquisite in via definitiva a favore del Contraente.

In caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un valore di riscatto inferiore alla somma dei premi ricorrenti versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa nella sezione B.

In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'Articolo 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO", dall'Art. 16 "OPZIONI CONTRATTUALI - FACOLTÀ DI DIFFERIMENTO DEL CAPITALE A SCADENZA" e dall'Art. 17 "OPZIONI CONTRATTUALI - CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA" e dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

4. COSTI

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei Contratti e di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione D.**

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del Contratto pari a 15 anni il “Costo percentuale medio annuo” del 10° anno è pari all’1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul Contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell’1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il “Costo percentuale medio annuo” del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del Contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un’ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il “Costo percentuale medio annuo” è stato determinato sulla base di un’ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall’ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell’imposizione fiscale.

GESTIONE INTERNA SEPARATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI LIFIN”

Premio ricorrente: Euro 1.200,00
Durata: 15 anni
Età: Qualunque

DURATA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,53%
10	1,82%
15	1,55%

Premio ricorrente: Euro 1.500,00
Durata: 15 anni
Età: Qualunque

DURATA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,43%
10	1,76%
15	1,51%

Premio ricorrente: Euro 3.000,00
Durata: 15 anni
Età: Qualunque

DURATA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,05%
10	1,56%
15	1,38%

Premio ricorrente: Euro 1.200,00
Durata: 20 anni
Età: Qualunque

DURATA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,53%
10	1,82%
15	1,55%
20	1,41%

Premio ricorrente: Euro 1.500,00
Durata: 20 anni
Età: Qualunque

DURATA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,43%
10	1,76%
15	1,51%
20	1,38%

Premio ricorrente: Euro 3.000,00
Durata: 20 anni
Età: Qualunque

DURATA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,05%
10	1,56%
15	1,38%
20	1,28%

Premio ricorrente: Euro 1.200,00
Durata: 25 anni
Età: Qualunque

DURATA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,53%
10	1,82%
15	1,55%
20	1,41%
25	1,32%

Premio ricorrente: Euro 1.500,00
Durata: 25 anni
Età: Qualunque

DURATA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,43%
10	1,76%
15	1,51%
20	1,38%
25	1,30%

Premio ricorrente: Euro 3.000,00
Durata: 25 anni
Età: Qualunque

DURATA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,05%
10	1,56%
15	1,38%
20	1,28%
25	1,22%

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno, per l’applicazione delle penali di riscatto previste dal Contratto.

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata “GESTIO-

NE FORME INDIVIDUALI LIFIN” negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai Contraenti. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE SEPARATA	RENDIMENTO MINIMO RICONOSCIUTO AI CONTRAENTI	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO E OBBLIGAZIONI	TASSO DI INFLAZIONE
2002	5,48%	4,48%	4,67%	2,50%
2003	3,98%	2,98%	3,73%	2,50%
2004	4,64%	3,64%	3,59%	2,00%
2005	4,10%	3,10%	3,16%	1,70%
2006	4,10%	3,10%	3,86%	2,00%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

5. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta-Certificato o di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.

* * * * *

AVIVA Life S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda Sintetica.

***Il rappresentante legale
CESARE BRUGOLA***



2. NOTA INFORMATIVA

NUOVA LINEA

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E SUL REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

AVIVA Life S.p.A, compagnia del Gruppo AVIVA, ha sede legale e direzione generale in Viale Abruzzi n. 94 – 20131 Milano – Italia.

Numero di telefono: 02/27751 – sito internet: www.avivaitalia.it.

Indirizzo di posta elettronica:

- per informazioni di carattere generale: assunzione_vita@avivaitalia.it
- per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@avivaitalia.it

AVIVA Life S.p.A è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale N. 19305 del 31/3/1992 (Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992).

La Società di Revisione è Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede in Via della Chiusa, 2 - 20123 Milano.

2. CONFLITTO DI INTERESSI

AVIVA Life S.p.A, Società che commercializza il presente Contratto, è partecipata al 50 per cento da Banca Marche S.p.A. ed al 50 per cento da Aviva Italia Holding S.p.A.. Il prodotto viene distribuito da Banca Marche S.p.A. e da Cassa di Risparmio di Loreto S.p.A., entrambe facenti parte del Gruppo Banca Marche. E' prevista la possibilità di effettuare investimenti in strumenti finanziari, quote di Fondi o Sicav emessi da Società del Gruppo AVIVA PLC o da Società appartenenti al Gruppo Banca Marche.

Si precisa, in ogni caso, che il peso percentuale dei summenzionati investimenti non supererà il 5% del totale delle attività assegnate alla Gestione Interna Separata.

La Società, pure in presenza di conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

La Società ha stipulato accordi per il riconoscimento di utilità con selezionate Società di Gestione del Risparmio e SICAV. Tali accordi prevedono la retrocessione alla Società di una quota parte delle commissioni di gestione che gravano sugli OICR in cui investe la Gestione Interna Separata. Tali utilità saranno riconosciute indirettamente ai Contraenti mediante attribuzione ai componenti positivi di reddito che determinano il rendimento della Gestione Interna Separata.

Nel rendiconto di gestione annuale sarà fornita dalla società la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse ai Contraenti.

La Società si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza dei sopra menzionati accordi.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Le prestazioni assicurative indicate di seguito, sono operanti per tutta la durata del Contratto. Per durata contrattuale si intende l'arco di tempo che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza del Contratto. Per questo Contratto la durata minima è pari a 10 anni.

In ogni caso, trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto, è fatta salva la facoltà del Contraente di richiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto nei termini e secondo le modalità indicate al successivo punto 14.1 "RISCATTO".

La Società a fronte del versamento di premi ricorrenti si impegna a corrispondere una prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto o una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Una parte dei premi ricorrenti versati viene trattenuta dalla Società per far fronte ai costi del Contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione della capitale assicurato; inoltre una parte dei premi versati viene utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto (rischio di mortalità). Il capitale assicurato è costituito dalla somma delle "quote" di capitale acquisite progressivamente con i versamenti dei premi ricorrenti effettuati dal Contraente.

L'ammontare di ciascuna "quota" di capitale derivante da ciascun versamento corrisponde quindi all'importo del premio versato al netto delle spese indicate al successivo punto 8.1.1 "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO".

Di conseguenza il capitale liquidabile alla scadenza ovvero in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è risultato della capitalizzazione dei premi ricorrenti versati, al netto dei costi.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale la Società garantisce il pagamento ai Beneficiari designati di un capitale assicurato rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data del decesso, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla data del decesso dell'Assicurato.

PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, la Società garantisce il pagamento ai Beneficiari designati alla scadenza, di un capitale assicurato incrementato delle rivalutazioni acquisite fino a quel momento calcolate come indicato nel punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

La misura annua minima di rivalutazione garantita dalla Società (Tasso minimo garantito) è pari all'1,00%. La rivalutazione attribuita al capitale assicurato a fronte di tale tasso minimo garantito dalla Società si consolida con il capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

Nel caso la misura annua di rivalutazione sia superiore al tasso minimo garantito previsto, le rivalutazioni attribuite al capitale assicurato a fronte di tale misura annua di rivalutazione si consolidano con il capitale assicurato e restano acquisite in via definitiva a favore del Contraente.

4. PREMI RICORRENTI

Il Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato sceglie la frequenza pagamento premi che può essere annuale o mensile.

L'importo minimo del premio ricorrente è pari a:

- 1.200,00 Euro in caso di frequenza di pagamento del premio annuale;
- 100,00 Euro in caso di frequenza di pagamento del premio mensile.

L'ammontare complessivo dei premi ricorrenti corrisposti nel primo anno non potrà comunque essere inferiore a Euro 1.200,00.

Il Contraente, può richiedere alla Società:

- almeno 30 giorni prima della ricorrenza annua, di modificare la frequenza pagamento premi prescelta;
- almeno 30 giorni prima della ricorrenza annua o mensile, di modificare l'importo del premio stabilito, in aumento o diminuzione, che comunque non può essere inferiore agli importi minimi di 1.200,00 Euro in caso di frequenza di pagamento premio annuale o 100,00 Euro in caso di frequenza di pagamento premio mensile.

La comunicazione di modifica della frequenza pagamento premi o di modifica dell'importo del premio deve essere inviata alla Società tramite il Soggetto Incaricato o con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

Anche se frazionato in più rate, il premio della prima annualità deve essere corrisposto interamente per poter maturare il diritto di riscatto; in caso contrario il Contratto si risolve e le rate di premio pagate restano acquisite dalla Società.

È possibile effettuare il pagamento del premio utilizzando esclusivamente la procedura di addebito sul conto corrente bancario del Contraente. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio ricorrente, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Al fine di non ostacolare la prosecuzione del rapporto assicurativo in caso di estinzione del conto corrente bancario del Contraente, la Società indica al Contraente possibili diverse modalità di pagamento del premio, quali ad esempio: assegno circolare/bancario non trasferibile, emesso all'ordine di AVIVA Life S.p.A. o bonifico bancario.

5. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Ad ogni anniversario della data di decorrenza la Società riconosce una rivalutazione delle somme assicurate, al netto di eventuali riscatti parziali, sotto forma di prestazione aggiuntiva, determinata nella misura e secondo le modalità contenute nel punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

Il beneficio finanziario attribuito al Contratto si ottiene sottraendo dal rendimento finanziario annuo conseguito dalla Gestione Interna Separata "Gestione Forme Individuali LIFIN" determinato con i criteri indicati al punto 3) del Regolamento, una commissione di gestione trattenuta dalla Società pari all'1%.

La misura di rivalutazione, che coincide con il beneficio finanziario, determina la progressiva maggiorazione della prestazione assicurata per rivalutazione.

L'importo relativo alle rivalutazioni attribuite ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto si consolida anno per anno al capitale in vigore all'anniversario precedente fino alla scadenza del Contratto e resta acquisito in via definitiva a favore del Contraente.

Il presente Contratto è collegato alla Gestione Interna Separata "Gestione Forme Individuali LIFIN". Maggiori dettagli relativi alla Gestione Interna Separata sono riportati nella Sezione C che segue.

Per una migliore informazione relativa agli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla Sezione F contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

La Società consegna al Contraente, per il tramite del Soggetto Incaricato, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi nel momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.

6. OPZIONI DI CONTRATTO

6.1 CONVERSIONE DEL CAPITALE A SCADENZA IN RENDITA

La Società si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento – sempre che l'Assicurato sia in vita - entro quattro mesi prima della scadenza del differi-

mento) una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale a scadenza in rendita.

Entro 2 mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento entro 2 mesi prima della data di scadenza del differimento), il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il capitale a scadenza in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile, su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

La conversione del capitale a scadenza in rendita viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita non sia inferiore a 1.500,00 Euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

La Società si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla rendita di opzione scelta dall'avente diritto contenente le modalità per la sua rivalutazione annuale.

6.2 DIFFERIMENTO DEL CAPITALE A SCADENZA

La Società si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore a quell'epoca.

Entro 2 mesi prima della data di scadenza del Contratto il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società – sempre che l'Assicurato sia in vita - che la scadenza venga differita automaticamente di anno in anno, con un massimo pari agli anni della durata originaria del Contratto, con conseguente differimento della riscossione del capitale assicurato.

Nel periodo del differimento, ad ogni anniversario della decorrenza del Contratto, il capitale assicurato in vigore viene rivalutato nella misura e secondo le modalità che verranno comunicate al momento della richiesta del differimento.

In qualsiasi momento il Contraente può interrompere il differimento e richiedere la corresponsione del capitale assicurato comprensivo delle anzidette rivalutazioni. Qualora la richiesta di interruzione del differimento non coincida con un anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato verrà ulteriormente rivalutato per i mesi trascorsi tra l'ultimo anniversario della data di decorrenza del Contratto e la data di richiesta di interruzione del differimento, nella misura e secondo le modalità previste al momento della richiesta del differimento.

Trascorsa una durata pari alla durata originaria del Contratto, la scadenza non potrà essere ulteriormente differita.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. GESTIONE INTERNA SEPARATA

NUOVA LINFA fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla vita, per le quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale.

A tal fine, a fronte degli impegni assunti la Società utilizza, per la copertura delle riserve matematiche di tali contratti, una Gestione Interna Separata, separata dalle altre attività della Società e rispondente alle caratteristiche di seguito indicate:

- a) *denominazione*: Gestione Forme Individuali LIFIN;
- b) *valuta di denominazione*: Euro;
- c) *finalità della gestione*: la Gestione Interna Separata “LIFIN” si pone come obiettivo l’ottenimento di un rendimento assicurativo lordo coerente con i tassi obbligazionari dei titoli di stato con durata 5-10 anni e comunque superiore al rendimento minimo garantito annualmente;
- d) *periodo di osservazione*: ai fini della determinazione del rendimento finanziario il periodo di osservazione decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ciascun anno;
- e) *composizione della gestione*: la Gestione Interna Separata “LIFIN” prevede un investimento prevalente in titoli di stato e titoli obbligazionari quotati di primari emittenti istituzionali con un rating indicativamente non inferiore ad A-. È possibile un investimento in azioni e/o in strumenti finanziari equivalenti (OICR o quote di SICAV);
- f) *conflitto di interessi*: si prevede la possibilità di effettuare investimenti in strumenti finanziari, quote di Fondi o Sicav emessi da Società del Gruppo AVIVA PLC o da Società appartenenti al Gruppo Banca Marche;
- Si precisa, in ogni caso, che il peso percentuale dei summenzionati investimenti non supererà il 5% del totale delle attività assegnate alla Gestione Interna Separata, come risulta dalla seguente tabella:

0-5%	6-50%	51-100%
X		

- g) *stile gestionale adottato*: la Gestione Interna Separata “LIFIN” ha come obiettivo l’ottenimento di un rendimento lordo coerente con l’andamento dei tassi obbligazionari area EURO, in un’ottica di medio periodo nel rispetto dell’equilibrio tecnico tra remunerazione minima garantita agli assicurati e redditività degli attivi, tenuto conto delle mutevoli dinamiche dei mercati finanziari;
- h) la Società, qualora ne ravvisasse l’opportunità in un’ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali, soprattutto per perseguire l’interesse del Contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione Interna Separata “LIFIN” con altra Gestione Interna Separata avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento. In tal caso, la Società provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Interna Separata “LIFIN” presso la Gestione derivante dalla fusione, dandone preventiva comunicazione al Contraente. In particolare, saranno comunicati al Contraente le motivazioni e le conseguenze economiche che hanno determinato la scelta di fusione, la data di effetto della fusione, le caratteristiche ed i criteri di investimento delle Gestioni Speciali interessate all’operazione e le modalità di adesione o meno all’operazione di fusione. Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente, al quale sarà comunque concessa la facoltà di riscatto o di trasferimento ad altra Gestione Interna Separata senza alcuna penalità da esercitarsi entro 30 giorni dal ricevimento da parte del Contraente della comunicazione di cui sopra.

La gestione degli attivi è attualmente delegata a Pioneer Investment Management SGRp.a., con sede in Galleria San Carlo 6, 20122 Milano, ma la Società si riserva eventualmente in futuro il diritto di individuare un gestore alternativo o di gestire direttamente le attività assegnate alla Gestione Interna Separata.

La Gestione Interna Separata “LIFIN” è annualmente sottoposta a certificazione da parte della Società di Revisione Reconta Ernst & Young S.p.A. - con sede in Via della Chiusa, 2 20123 MILANO -, iscritta all’Albo di cui all’articolo 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modificazioni, che attesta la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti.

Maggiori dettagli relativi alla Gestione Separata sono riportati al punto 3.2 “REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI LIFIN” delle Condizioni di Assicurazione che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E SUL REGIME FISCALE

8. COSTI

8.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

8.1.1 *COSTI GRAVANTI SUL PREMIO*

Le spese da applicare ad ogni premio ricorrente sono:

FREQUENZA DI PAGAMENTO ANNUALE			FREQUENZA DI PAGAMENTO MENSILE		
PREMIO RICORRENTE	SPESA FISSA	SPESA DI GESTIONE	PREMIO RICORRENTE	SPESA FISSA	SPESA DI GESTIONE
da € 1.200,00 a € 2.400,00	€ 18,00	3,00%	da € 100,00 a € 200,00	€ 1,50	3,00%
da € 2.400,01 a € 5.100,00	€ 18,00	2,50%	da € 200,01 a € 425,00	€ 1,50	2,50%
oltre € 5.100,00	€ 18,00	2,00%	oltre € 425,00	€ 1,50	2,00%

La spesa di gestione del Contratto viene calcolata sull'importo del premio al netto della spesa fissa.

Nel Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata e consegnato al Contraente viene indicato il costo puntuale applicato all'importo del premio versato dal Contraente.

8.1.2 *COSTI PER RISCATTO*

Il valore di riscatto si ottiene applicando al capitale assicurato alla data della richiesta del riscatto le penalità di riscatto, determinate in funzione dell'epoca in cui viene effettuata la richiesta di riscatto ed indicate nella seguente Tabella:

DATA DI RICHIESTA DEL RISCATTO	PENALITÀ %
nel corso del 1° anno	non previsto
nel corso del 2° anno	3,00%
nel corso del 3° anno	2,00%
dal 4° anno in poi	nessuna penalità

Il valore di riscatto parziale viene determinato applicando le stesse penalità previste per il riscatto totale.

8.2 COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE

La Società trattiene dal rendimento finanziario annuo conseguito dalla Gestione Interna Separata la seguente percentuale:

COMMISSIONE DI GESTIONE %	1%
---------------------------	----

La Società inoltre preleva dei costi direttamente dai proventi della Gestione Interna Separata per i bolli relativi alla negoziazione di titoli e per la revisione annuale da parte della Società di Revisione.

Tali costi hanno una bassa incidenza sul rendimento della Gestione Interna Separata. A titolo esemplificativo possiamo indicare l'impatto sul rendimento dei costi sopraindicati: 0,014% nel 2004 - 0,0044% nel 2005 - 0,0040% nel 2006.

9. MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI

Ai sottoscrittori del Contratto NUOVA LINFA che sono dipendenti in attività o quiescenza del Gruppo Banca Marche sono riservate condizioni agevolate: la spesa di gestione indicata al precedente punto 8.1.1 "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO" verrà ridotta del 90% e non sarà applicata la spesa fissa.

10. REGIME FISCALE

10.1 REGIME FISCALE DEI PREMI

I premi versati per le assicurazioni sulla vita:

- non sono soggetti ad alcuna imposta;
- non sono deducibili e non sono detraibili se non per la parte attinente al rischio morte, invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, laddove prevista in base alla tipologia contrattuale nei limiti ed alle condizioni dettate dalla disciplina fiscale in vigore.

10.2 DETRAIBILITÀ FISCALE DEI PREMI

Sui premi versati per le assicurazioni sulla vita di "PURO RISCHIO", intendendosi per tali le assicurazioni aventi ad oggetto esclusivo i rischi di morte, di invalidità permanente (in misura non inferiore al 5%) o di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, sulla componente del premio relativo alla sola copertura caso morte relativamente ai Contratti che lo prevedono, fino ad un massimo di Euro 1.291,14, viene riconosciuta annualmente al Contraente una detrazione d'imposta ai fini IRPEF nella misura del 19% dei premi stessi.

Qualora soltanto una componente del premio versato per l'assicurazione risulti destinata alla copertura dei rischi sopra indicati (*), il diritto alla detrazione d'imposta spetta esclusivamente con riferimento a tale componente, che viene appositamente indicata dalla Società.

Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato - se persona diversa dal Contraente - risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

Ai fini della detrazione d'imposta devono essere considerati, oltre ai premi versati per le assicurazioni sopra indicate, anche eventuali premi versati dal Contraente a fronte di assicurazioni sulla vita o assicurazioni infortuni stipulate anteriormente al 1° gennaio 2001 (che conservano il diritto alla detrazione d'imposta), fermo restando il sopraindicato limite massimo di Euro 1.291,14.

Sui premi versati per le assicurazioni sulla vita (diverse da quelle aventi per oggetto il rischio di morte, ivi compresi quelli di tipo "misto" anche a vita intera), intendendosi per tali le assicurazioni che prevedono l'investimento dei premi finalizzato alla tutela del risparmio, non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.

(*) per questo Contratto il premio relativo alla sola copertura caso morte si ottiene moltiplicando la quota di capitale – determinata come descritto all'Art. 10 "SPESE" delle Condizioni di Assicurazione -, acquisita con il versamento in ciascun anno dei premi ricorrenti per i tassi indicati nella Tabella riportata al punto 3.3 delle Condizioni di Assicurazione in funzione dell'età raggiunta dall'Assicurato alla ricorrenza annua e della durata contrattuale residua.

10.3 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Come da disposizioni vigenti alla data di redazione della presente Nota Informativa, le somme liquidate in caso di decesso (relativamente ai Contratti aventi per oggetto il rischio di morte, ivi compresi quelli di tipo "misto" anche a vita intera), di invalidità permanente, ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di rendita ai sensi dell'Art. 6 comma 2 del D. P. R. 917 del 22/12/1986.

Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni sul rendimento finanziario maturato:

- a) se corrisposto in forma di capitale, in base al D.Lgs. n. 47 del 18/2/2000 (per come attualmente applicabile) è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'art. 26-ter, comma 1 del D.P.R. n. 600/1973, nella misura prevista dall'art. 7 del D.L. n. 461 del 21/11/1997 (attualmente pari al 12,50%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale corrisposto e l'ammontare dei premi pagati, in conformità a quanto previsto dall'art. 45, comma 4 del D.P.R. 22/12/1986, n. 917.
- b) se corrisposto in forma di rendita, all'atto della conversione del capitale a scadenza è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto a). Successivamente, durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti finanziari riguardanti ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente ad una imposta del 12,50% ai sensi del D.Lgs. n. 47 del 18/02/2000, applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari.

La predetta imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter del D.P.R. 600/1973 non deve essere applicata relativamente alle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa. Infatti, ai sensi della normativa vigente, i proventi della medesima specie conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa.

10.4 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

Ai sensi dell'Art.1923 del Codice Civile le somme dovute in dipendenza del Contratto non sono né pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

10.5 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'art.1920 del codice civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta sulle successioni.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

11. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

11.1 SOTTOSCRIZIONE CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

La data di sottoscrizione della Proposta-Certificato è il giorno in cui il Contraente – unitamente all'Assicurato se persona diversa - sottoscrive la Proposta-Certificato.

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente ha versato il primo premio ricorrente, il primo giorno lavorativo del mese successivo alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato. Le prestazioni del Contratto decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

La Società provvederà alla conferma della data di decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto con l'invio della Lettera Contrattuale di Conferma al Contraente.

11.2 SFERA DI APPLICAZIONE

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, ha un'età compresa tra 18 anni e 70 anni; mentre l'età a scadenza non dovrà essere superiore a 80 anni.

11.3 DEFINIZIONE DI CAPITALE ASSICURATO

Il capitale assicurato è costituito dalla somma delle "quote" di capitale acquisite progressivamente con i versamenti dei premi ricorrenti effettuati dal Contraente.

L'ammontare di ciascuna "quota" di capitale derivante da ciascun versamento corrisponde all'importo del premio versato al netto delle spese indicate al precedente punto 8 "COSTI".

11.4 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO

Il capitale assicurato rivalutato ad un determinato anniversario si ottiene sommando i seguenti importi:

- il capitale assicurato alla ricorrenza precedente aumentato della misura di rivalutazione secondo le modalità previste dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione;
- le eventuali "quote" di capitale acquisite nel corso dell'anno precedente, ciascuna rivalutata pro-rata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di pagamento del premio e la data di ricorrenza secondo le modalità previste dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

12. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- in caso di decesso dell'Assicurato;

-
- in caso di mancato pagamento del premio relativo alla prima annualità qualora, trascorsi dodici mesi dalla data di decorrenza, non siano stati versati, nei successivi sei mesi, le rate di premio arretrate fino ad un importo complessivo pari al premio minimo di Euro 1.200,00.
 - alla richiesta, da parte del Contraente, di risoluzione anticipata del Contratto e di liquidazione del valore di riscatto totale.

13. SOSPENSIONE E RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI RICORRENTI

Se il Contraente decide di sospendere il pagamento dei premi nei primi 12 mesi dalla data di decorrenza del Contratto e non versa entro 6 mesi dalla data di sospensione, tutte le rate di premio arretrate fino ad un importo complessivo pari al premio minimo di Euro 1.200,00:

- i premi già corrisposti restano acquisiti dalla Società;
- il Contratto si intende annullato e nulla è dovuto al Contraente stesso o ad eventuali aventi diritto.

Qualora invece, pagata interamente la prima annualità di premio e trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente sospenda il pagamento dei premi, il Contratto rimane in vigore ed il Contraente potrà, comunque, riprendere in qualsiasi momento il versamento dei premi ricorrenti senza dover corrispondere i premi arretrati.

14. RISCATTO E RIDUZIONE

14.1 RISCATTO

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia stata pagata interamente la prima annualità di premio e siano trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto.

In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto; mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per la quota residua di capitale.

Per esercitare la sua scelta il Contraente deve compilare e inviare il Modulo di Richiesta di Liquidazione per il tramite del Soggetto Incaricato o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto.

La Società corrisponde al Contraente il valore di riscatto - totale o parziale - al netto delle imposte previste per Legge.

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto alla Società, la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

RISCATTO TOTALE

Il valore di riscatto totale viene calcolato nei seguenti termini ed è pari al:

- capitale assicurato, rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data;
- al netto delle penalità di riscatto indicate al precedente punto 8.1.2 "COSTI PER RISCATTO".

RISCATTO PARZIALE

Il riscatto parziale, viene concesso a condizione che il capitale assicurato che rimane investito nella Gestione Interna Separata "LIFIN" non risulti inferiore a 1.200,00 Euro.

La modalità di calcolo in caso di riscatto parziale è la medesima del riscatto totale, ma le penalità indicate al precedente punto 8.1.2 "COSTI PER RISCATTO" verranno applicate alla parte di capitale che si intende riscattare.

Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente a AVIVA Life S.p.A. – V.le Abruzzi 94 – 20131 Milano – numero verde 800-113085 – fax 02/27.75.490. – e-mail: liquidazioni_vita@avivaitalia.it

È necessario tener presente che la richiesta di riscatto effettuata nel corso dei primi anni di durata contrattuale comporta una diminuzione dei risultati economici che si otterrebbero e ciò è particolarmente evidente nei primi anni di validità del Contratto.

Per una più corretta valutazione della penalizzazione si confronti a titolo di esempio per ciascun anno il cumulo dei premi ricorrenti versati con il corrispondente valore di riscatto nel Progetto esemplificativo riportato nella Sezione F.

Nel Progetto esemplificativo personalizzato che viene consegnato al Contraente, per il tramite del Soggetto Incaricato, al più tardi nel momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso, verranno indicati i valori di riscatto puntuali.

14.2 RIDUZIONE

Per il presente Contratto non esiste il valore di riduzione.

15. REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

Nella fase che precede la conclusione del Contratto – e dunque entro e non oltre il giorno antecedente la data di conclusione – il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta-Certificato.

La comunicazione, contenente gli elementi identificativi del Contratto, necessaria per poter esercitare il diritto di revoca, deve essere inviata dal Contraente al Soggetto Incaricato ovvero a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno alla Società al seguente indirizzo:

*AVIVA Life S.p.A.
Viale Abruzzi, 94
20131 Milano.*

Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di revoca, la Società restituisce al Contraente il premio corrisposto nel caso in cui sia già stato effettuato il versamento del premio ovvero nel caso in cui il Soggetto Incaricato gli abbia già addebitato tale importo.

16. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto.

Il recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso, viene estinto dall'origine.

Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato ovvero inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – alla Società al seguente indirizzo:

*AVIVA Life S.p.A.
Viale Abruzzi, 94
20131 Milano.*

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

17. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA SOCIETÀ PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI

17.1 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

La Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata allo specifico Art. 18 “PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ” delle Condizioni di Assicurazione.

17.2 PRESCRIZIONE

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti da qualsiasi Contratto di Assicurazione si prescrivono in un anno dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

18. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

In base all'art. 181 del Codice delle Assicurazioni (D. Lgs. 209/05) al Contratto si applica la legge italiana.

19. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

Il Contratto viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione, in tal caso spetta alla Società proporre quella da utilizzare.

20. RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società:

AVIVA LIFE S.p.A.
SERVIZIO RECLAMI
VIALE ABRUZZI 94
20131 MILANO
TELEFAX 02 2775 245
RECLAMI_VITA@AVIVAITALIA.IT

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi:

ISVAP
SERVIZIO TUTELA DEGLI UTENTI
VIA DEL QUIRINALE 21- 00187 ROMA
TELEFONO 06.42.133.1,

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

21. ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE

La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Interna Separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa.

Il rendiconto annuale della Gestione Interna Separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa sono disponibili anche sul sito del Gruppo AVIVA www.avivaitalia.it.

22. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente qualunque variazione della sua denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo.

Qualora nel corso della durata contrattuale dovessero intervenire variazioni nelle informazioni contenute nella Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Interna Separata a seguito di modifiche nella normativa applicabile al Contratto, la Società si impegna a fornire tempestivamente al Contraente ogni necessaria precisazione.

La Società trasmette al Contraente entro sessanta giorni dalla ricorrenza annua del Contratto, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni:

- a) cumulo dei premi versati dalla conclusione del Contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;

-
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arretrato;
 - c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
 - d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
 - e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
 - f) relativamente alla Gestione Interna Separata "Gestione Forme Individuali LIFIN":
 - tasso annuo di rendimento finanziario realizzato;
 - commissione di gestione trattenuta dalla Società;
 - tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

23. ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE

Le comunicazioni del Contraente possono essere fatte pervenire oltre che direttamente alla Società, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a AVIVA Life S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano (Italia), anche al Soggetto Incaricato presso cui è appoggiato il Contratto.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal Contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- il tasso di **rendimento minimo garantito** contrattualmente;
- **una ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4% al quale si sottrae una commissione di gestione trattenuta dalla Società pari all'1%.

I valori sviluppati in base al **tasso minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che la **Società è tenuta a corrispondere**, in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:**A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Premio ricorrente: Euro 1.200,00
- Capitale iniziale assicurato: Euro 1.146,54
- Tasso di rendimento minimo garantito: 1%
- Durata: 20 anni
- Età dell'Assicurato: qualunque
- Spese fisse: Euro 18,00 annuale
- Spesa di gestione: 3,0%

ANNI TRASCORSI	PREMIO RICORRENTE	CUMULO PREMI RICORRENTI	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO
1	1.200,00	1.200,00	1.158,01	1.123,27
2	1.200,00	2.400,00	2.327,59	2.281,04
3	1.200,00	3.600,00	3.508,87	3.508,87
4	1.200,00	4.800,00	4.701,97	4.701,97
5	1.200,00	6.000,00	5.906,99	5.906,99
6	1.200,00	7.200,00	7.124,07	7.124,07
7	1.200,00	8.400,00	8.353,31	8.353,31
8	1.200,00	9.600,00	9.594,85	9.594,85
9	1.200,00	10.800,00	10.848,81	10.848,81
10	1.200,00	12.000,00	12.115,30	12.115,30
11	1.200,00	13.200,00	13.394,46	13.394,46
12	1.200,00	14.400,00	14.686,41	14.686,41
13	1.200,00	15.600,00	15.991,28	15.991,28
14	1.200,00	16.800,00	17.309,19	17.309,19
15	1.200,00	18.000,00	18.640,29	18.640,29
16	1.200,00	19.000,00	19.984,70	19.984,70
17	1.200,00	20.400,00	21.342,55	21.342,55
18	1.200,00	21.600,00	22.713,98	22.713,98
19	1.200,00	22.800,00	24.099,13	24.099,13
20	1.200,00	24.000,00	25.498,13	25.498,13

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo il pagamento di nove annualità di premio.

B) TASSO DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Premio ricorrente: Euro 1.200,00
- Capitale iniziale assicurato: Euro 1.146,54
- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Commissione di gestione: 1%
- Tasso di rendimento retrocesso (Beneficio finanziario) 3%
- Durata: 20 anni
- Età dell'Assicurato: qualunque
- Spese fisse: Euro 18,00 annuale
- Spese di gestione: 3,00%

ANNI TRASCORSI	PREMIO RICORRENTE	CUMULO PREMI RICORRENTI	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO
1	1.200,00	1.200,00	1.180,94	1.145,51
2	1.200,00	2.400,00	2.397,30	2.349,35
3	1.200,00	3.600,00	3.650,16	3.650,16
4	1.200,00	4.800,00	4.940,60	4.940,60
5	1.200,00	6.000,00	6.269,75	6.269,75
6	1.200,00	7.200,00	7.638,78	7.638,78
7	1.200,00	8.400,00	9.048,88	9.048,88
8	1.200,00	9.600,00	10.501,28	10.501,28
9	1.200,00	10.800,00	11.997,26	11.997,26
10	1.200,00	12.000,00	13.538,11	13.538,11
11	1.200,00	13.200,00	15.125,19	15.125,19
12	1.200,00	14.400,00	16.759,88	16.759,88
13	1.200,00	15.600,00	18.443,61	18.443,61
14	1.200,00	16.800,00	20.177,86	20.177,86
15	1.200,00	18.000,00	21.964,13	21.964,13
16	1.200,00	19.000,00	23.803,99	23.803,99
17	1.200,00	20.400,00	25.699,05	25.699,05
18	1.200,00	21.600,00	27.650,95	27.650,95
19	1.200,00	22.800,00	29.661,42	29.661,42
20	1.200,00	24.000,00	31.732,20	31.732,20

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

* * * * *

AVIVA Life S.p.A. è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.

**Il rappresentante legale
CESARE BRUGOLA**



3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

NUOVA LINFA

ART. 1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Proposta-Certificato, dalla Lettera Contrattuale di Conferma, dalle presenti Condizioni di Assicurazione e dalle eventuali Appendici al Contratto firmate dalla Società stessa.

Per tutto quanto non espressamente regolato dal Contratto valgono le norme di legge applicabili.

ART. 2 CONFLITTO DI INTERESSI

AVIVA Life S.p.A., Società che commercializza il presente Contratto, è partecipata al 50 per cento da Banca Marche S.p.A. ed al 50 per cento da Aviva Italia Holding S.p.A.. Il prodotto viene distribuito da Banca Marche S.p.A. e da Cassa di Risparmio di Loreto S.p.A. entrambi facenti parti del Gruppo Banca Marche.

ART. 3 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Con il presente Contratto la AVIVA Life S.p.A., di seguito definita Società, garantisce, a fronte del pagamento di premi ricorrenti, ai Beneficiari designati:

- alla scadenza contrattuale sempre che l'Assicurato sia in vita, la corresponsione di un capitale assicurato rivalutato come indicato al successivo Art. 12 "RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO";
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la corresponsione di un capitale assicurato rivalutato come indicato al successivo Art. 12 "RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO" all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data del decesso, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla data del decesso dell'Assicurato.

ART. 4 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

Nel caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente è necessario consegnare – al momento della stipula del Contratto - la copia di un documento di riconoscimento valido, riportante i dati anagrafici dell'Assicurato stesso per la corretta individuazione della sua età.

Trascorsi 6 mesi dalla data di decorrenza del Contratto, lo stesso non è contestabile per le dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso in cui la verità sia stata alterata o taciuta per colpa grave o in malafede.

ART. 5 SOTTOSCRIZIONE, CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

La data di sottoscrizione della Proposta-Certificato è il giorno in cui il Contraente – unitamente all'Assicurato se persona diversa - sottoscrive la Proposta-Certificato.

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente ha versato il primo premio ricorrente, il primo giorno lavorativo del mese successivo alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato. Le prestazioni di cui l'Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

La Società provvederà alla conferma della data di decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto con l'invio della Lettera Contrattuale di Conferma al Contraente.

ART. 6 DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

Nella fase che precede la conclusione del Contratto – e dunque entro e non oltre il giorno antecedente la data di conclusione – il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta-Certificato.

La comunicazione, contenente gli elementi identificativi del Contratto, necessaria per poter esercitare il diritto di revoca, deve essere inviata dal Contraente direttamente al Soggetto Incaricato e/o a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno alla Società al seguente indirizzo:

AVIVA Life S.p.A.
Viale Abruzzi, 94
20131 Milano.

Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di revoca, la Società restituisce al Contraente il premio corrisposto nel caso in cui sia già stato effettuato il versamento del premio ovvero nel caso in cui il Soggetto Incaricato gli abbia già addebitato tale importo.

ART. 7 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto.

Il recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso, viene estinto dall'origine.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – alla Società al seguente indirizzo:

AVIVA Life S.p.A.
Viale Abruzzi, 94
20131 Milano

ART. 8 DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETÀ

Il presente Contratto può essere stipulato per una durata minima di 10 anni e si estingue nei seguenti casi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- alla richiesta da parte del Contraente, di risoluzione anticipata del Contratto e di liquidazione del valore di riscatto totale;
- alla scadenza del Contratto.

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, ha un'età compresa tra 18 anni e 70 anni mentre l'età a scadenza non dovrà essere superiore a 80 anni.

ART. 9 PREMIO RICORRENTE

Il Contraente corrisponde premi ricorrenti che possono essere di importo costante o variare nel corso della durata contrattuale. Il primo premio è dovuto alla data di conclusione del Contratto e gli altri alle successive ricorrenze. Il Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato sceglie la frequenza pagamento premi che può essere annuale o mensile.

L'importo minimo del premio ricorrente è pari a:

- 1.200,00 Euro in caso di frequenza di pagamento premio annuale;
- 100,00 Euro in caso di frequenza di pagamento premio mensile.

L'ammontare complessivo dei premi ricorrenti corrisposti nel primo anno non potrà comunque essere inferiore a Euro 1.200,00.

Il Contraente, può richiedere alla Società di modificare:

- almeno 30 giorni prima della ricorrenza annua, la frequenza pagamento premi prescelta;
- almeno 30 giorni prima della ricorrenza annua o mensile, l'importo del premio stabilito, in aumento o diminuzione. In ogni caso il premio non può essere inferiore agli importi minimi stabiliti.

La comunicazione di modifica della frequenza pagamento premi o di modifica dell'importo del premio deve essere inviata alla Società tramite il Soggetto Incaricato o con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

Il pagamento dei premi ricorrenti viene effettuato mediante procedura di addebito sul conto corrente bancario del Contraente.

In caso di estinzione del conto corrente bancario del Contraente, la Società, al fine di non ostacolare la prosecuzione del rapporto, provvede ad indicare al Contraente possibili diverse modalità di pagamento del premio quali ad esempio: assegno circolare/bancario non trasferibile, emesso all'ordine di AVIVA Life S.p.A. o bonifico bancario.

ART. 10 SPESE

Le spese da applicare ad ogni premio ricorrente o ad ogni rata mensile sono:

- spesa fissa:
 - pari a Euro 18,00 in caso di frequenza di pagamento premio annuale;
 - pari a Euro 1,50 in caso di frequenza di pagamento premio mensile;
- spesa di gestione del Contratto: calcolata sull'importo del premio al netto della spesa fissa. La percentuale da applicare varia in funzione dell'importo del premio ricorrente versato e della frequenza pagamento premi, come indicato nelle seguenti tabelle:

FREQUENZA DI PAGAMENTO ANNUALE			FREQUENZA DI PAGAMENTO MENSILE		
PREMIO RICORRENTE	SPESA FISSA	SPESA DI GESTIONE	PREMIO RICORRENTE	SPESA FISSA	SPESA DI GESTIONE
da € 1.200,00 a € 2.400,00	€ 18,00	3,00%	da € 100,00 a € 200,00	€ 1,50	3,00%
da € 2.400,01 a € 5.100,00	€ 18,00	2,50%	da € 200,01 a € 425,00	€ 1,50	2,50%
oltre € 5.100,00	€ 18,00	2,00%	oltre € 425,00	€ 1,50	2,00%

I premi ricorrenti al netto della spesa fissa e della spesa di gestione costituiscono le "quote" di capitale assicurato.

ART. 11 DEFINIZIONE DI CAPITALE ASSICURATO

Il capitale assicurato è costituito dalla somma delle "quote" di capitale acquisite progressivamente con i versamenti dei premi ricorrenti effettuati dal Contraente.

L'ammontare di ciascuna "quota" di capitale derivante da ciascun versamento corrisponde all'importo del premio versato al netto delle spese indicate all'Art. 10 "SPESE" che precede.

ART. 12 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO

Il capitale assicurato rivalutato ad un determinato anniversario si ottiene sommando i seguenti importi:

- il capitale assicurato alla ricorrenza precedente aumentato della misura di rivalutazione secondo le modalità previste dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" che segue;
- le eventuali "quote" di capitale acquisite nel corso dell'anno precedente, ciascuna rivalutata pro-rata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di pagamento del premio e la data di ricorrenza secondo le modalità previste dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" che segue.

ART. 13 SOSPENSIONE E RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI RICORRENTI

Se il Contraente decide di sospendere il pagamento dei premi nei primi 12 mesi dalla data di decorrenza del Contratto e non versa entro 6 mesi dalla data di sospensione, tutte le rate di premio arretrate fino ad un importo complessivo pari al premio minimo di Euro 1200,00:

- i premi già corrisposti restano acquisiti dalla Società;
- il Contratto si intende annullato e nulla è dovuto al Contraente stesso o ad eventuali aventi diritto.

Qualora invece, pagata interamente la prima annualità di premio e trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente sospenda il pagamento dei premi, il Contratto rimane in vigore ed il Contraente potrà, comunque, riprendere in qualsiasi momento il versamento dei premi ricorrenti senza dover corrispondere i premi arretrati.

ART. 14 RISCATTO

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia stata pagata interamente la prima annualità di premio e sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto.

In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto; mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per la quota residua di capitale.

Per esercitare la sua scelta il Contraente deve compilare e inviare il Modulo di Richiesta di Liquidazione per il tramite del Soggetto Incaricato o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto, come previsto all'Art. 18 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" che segue.

La Società corrisponde al Contraente il valore di riscatto - totale o parziale - al netto delle imposte previste per Legge.

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto alla Società, la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

RISCATTO TOTALE

Il valore di riscatto totale viene calcolato nei seguenti termini ed è pari al:

- capitale assicurato, rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data;
- al netto delle penalità di riscatto indicate nella tabella che segue, applicate in corrispondenza del numero di anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza alla data di richiesta di riscatto:

DATA DI RICHIESTA DEL RISCATTO	PENALITÀ %
nel corso del 1° anno	non previsto
nel corso del 2° anno	3,00%
nel corso del 3° anno	2,00%
dal 4° anno in poi	nessuna penalità

RISCATTO PARZIALE

Il riscatto parziale viene concesso, a condizione che il capitale assicurato che rimane investito nella Gestione Interna Separata "LIFIN" non risulti inferiore a 1.200,00 Euro.

La modalità di calcolo in caso di riscatto parziale è la medesima del riscatto totale, ma le penalità sopra indicate verranno applicate alla parte di capitale che si intende riscattare.

ART. 15 PRESTITI

Il presente Contratto non prevede la concessione di prestiti.

ART. 16 OPZIONI CONTRATTUALI - FACOLTÀ DI DIFFERIMENTO DEL CAPITALE DI SCADENZA

La Società si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore a quell'epoca.

Entro 2 mesi prima della data di scadenza del Contratto il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società – sempre che l'Assicurato sia in vita - che la scadenza venga differita automaticamente di anno in anno, con un massimo pari agli anni della durata originaria del Contratto, con conseguente differimento della riscossione del capitale assicurato.

Nel periodo del differimento, ad ogni anniversario della decorrenza del Contratto, il capitale assicurato in vigore viene rivalutato nella misura e secondo le modalità che verranno comunicate al momento della richiesta del differimento.

In qualsiasi momento il Contraente può interrompere il differimento e richiedere la corresponsione del capitale assicurato comprensivo delle anzidette rivalutazioni. Qualora la richiesta di interruzione del differimento non coincida con un anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato verrà ulteriormente rivalutato per i mesi trascorsi tra l'ultimo anniversario della data di decorrenza del Contratto e la data di richiesta di interruzione del differimento, nella misura e secondo le modalità previste al momento della richiesta del differimento. Trascorsa una durata pari alla durata originaria del Contratto, la scadenza non potrà essere ulteriormente differita.

ART. 17 OPZIONI CONTRATTUALI - CONVERSIONE DEL CAPITALE A SCADENZA IN RENDITA

La Società si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento – sempre che l'Assicurato sia in vita - entro quattro mesi prima della scadenza del differimento) una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale a scadenza in rendita.

Entro 2 mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento entro 2 mesi prima della data di scadenza del differimento), il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il capitale a scadenza in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile, su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

La conversione del capitale a scadenza in rendita viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita non sia inferiore a 1.500,00 Euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

La Società si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla rendita di opzione scelta dall'avente diritto contenente le modalità per la sua rivalutazione annuale.

ART. 18 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Le domande di liquidazione, con allegata la documentazione richiesta, devono essere:

- consegnate al Soggetto Incaricato, previa compilazione del Modulo di Richiesta di Liquidazione - indirizzate comunque a AVIVA Life S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano -;

-
- inviate a AVIVA Life S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano - a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - solo nei casi strettamente particolari in cui non si abbia più alcun rapporto diretto con il Soggetto Incaricato.

Le liquidazioni vengono effettuate entro trenta giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, corredata da tutta la documentazione necessaria.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui il Contraente firma il Modulo di richiesta liquidazione presso il Soggetto Incaricato, riportata in calce al Modulo stesso;
- oppure
- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente alla Società la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte della Società.

La richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata, distintamente per tipo di richiesta effettuata, dalla seguente documentazione:

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

- **certificato di morte** dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- **certificato medico** curante indicante la causa del decesso;
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) NON ha lasciato testamento: **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio**, in cui risulti che egli non ha lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritti e quote di eredità);
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) HA lasciato testamento: copia autenticata del testamento e/o verbale di pubblicazione dello stesso ed **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio** in cui risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato nel quale sono indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritti e quote di eredità);
- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire – sarà sufficiente compilare il Modulo di Richiesta di Liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
 - * **copia di un valido documento di identità;**
 - * **copia del codice fiscale;**
 - * **dichiarazione sottoscritta dai Beneficiari** con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B., A.B.I. e C.I.N.;
- **decreto del Giudice Tutelare** che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori od privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata.

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO TOTALE E PARZIALE

- il Contraente dovrà compilare il Modulo di Richiesta di Liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di riscatto venga inviata a mezzo posta, il Contraente dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
 - * **copia di un valido documento di identità;**
 - * **copia del codice fiscale;**
 - * **dichiarazione sottoscritta dal Contraente** con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B., A.B.I. e C.I.N.;
- l'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) al momento della presentazione della richiesta di riscatto da parte del Contraente, dovrà sottoscrivere nel Modulo di Richiesta di Liquidazione la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio di tale richiesta a mezzo posta, sarà necessario che il Contraente invii anche **copia di un valido documento di identità dell'Assicurato o autocertificazione;**

- nel caso di richiesta di riscatto parziale la modalità di richiesta è la medesima del riscatto totale; il Contraente dovrà comunque indicare l'importo che intende riscattare nel Modulo di Richiesta di Liquidazione. Solo in caso di invio della richiesta di riscatto parziale a mezzo posta, tale indicazione dovrà essere inviata unitamente alla documentazione indicata in caso di riscatto totale.

IN CASO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA

- L'Assicurato, al momento della presentazione della richiesta di liquidazione da parte del Contraente, dovrà sottoscrivere nel Modulo di Richiesta di Liquidazione – alla presenza del Soggetto Incaricato - la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio alla Società della richiesta di liquidazione a mezzo posta, sarà necessario che il Contraente invii, unitamente alla richiesta, anche il **certificato di esistenza in vita o autocertificazione**;
- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori, qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire, sarà sufficiente compilare il Modulo di Richiesta di Liquidazione, fornito dal Soggetto Incaricato, e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente appurate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori, qualora essi siano minorenni privi di capacità di agire, dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
 - * **copia di un valido documento di identità**;
 - * **copia del codice fiscale**;
 - * **dichiarazione sottoscritta dai Beneficiari** con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B., A.B.I. e C.I.N.;
- **decreto del Giudice Tutelare** che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- il Contraente ha la possibilità di richiedere mediante una comunicazione scritta – entro 60 giorni prima della scadenza contrattuale - l'eventuale scelta di opzione di conversione del capitale a scadenza in rendita o di differire la scadenza del Contratto;
- nel caso di scelta di conversione del capitale a scadenza in una delle forme previste di rendita annua vitalizia, ogni anno e per tutto il periodo di corresponsione della rendita, l'Assicurato dovrà sottoscrivere, presso il Soggetto Incaricato dove è stato stipulato il Contratto, la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio della richiesta di liquidazione a mezzo posta alla Società, sarà necessario che l'Assicurato invii ogni anno il proprio **certificato di esistenza in vita o autocertificazione**.

La Società si riserva di chiedere, in tutti i casi, ulteriore documentazione che si rendesse strettamente necessaria per definire la liquidazione dell'importo spettante.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata.

Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi moratori a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

ART. 19 BENEFICIARI

La designazione dei Beneficiari fatta dal Contraente e riportata nella Proposta-Certificato può essere in qualsiasi momento modificata con richiesta del Contraente alla Società, tramite apposita comunicazione da presentare al Soggetto Incaricato oppure mediante disposizione testamentaria nei termini previsti dal Codice Civile.

La designazione dei Beneficiari, non può essere modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente, se non con il consenso dei Beneficiari stessi;
- dopo che, alla scadenza del contratto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di voler profittare del beneficio.

ART. 20 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'esemplare della Proposta-Certificato, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità.

ART. 21 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può costituirlo in pegno in favore di un terzo o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, dietro comunicazione scritta del Contraente inviata tramite il Soggetto Incaricato o mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, ne abbia fatto annotazione su apposita Appendice al Contratto.

Nel caso di vincolo, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione e di variazione contrattuale, richiedono l'assenso scritto del vincolatario.

Nel caso di pegno, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione e di variazione contrattuale, devono essere richieste dal creditore pignoratizio che si sostituisce in tutto e per tutto al Contraente cedente.

ART. 22 IMPOSTE

Le imposte, presenti e future, dovute sugli atti dipendenti dal Contratto, sono a carico del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari ed aventi diritto, secondo le Norme di Legge vigenti.

ART. 23 ARROTONDAMENTI

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che la Società farà al Contraente, all'Assicurato ed ai Beneficiari saranno indicati con due decimali.

Quando necessario, l'arrotondamento della seconda cifra avverrà con il criterio commerciale, e cioè per difetto, se la terza cifra decimale è inferiore a 5, per eccesso, se è pari o superiore a 5.

ART. 24 FORO COMPETENTE

Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio elettivo del Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere diritti derivanti dal Contratto.

3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita alle quali la Società riconosce una rivalutazione del capitale assicurato nella misura e secondo le modalità di seguito indicate. A tal fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Interna Separata "Gestione Forme Individuali LIFIN", attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

A) MISURA ANNUA DELLA RIVALUTAZIONE

La Società dichiara entro il 31 marzo di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire al Contratto conseguito dalla Gestione Interna Separata LIFIN.

Il beneficio finanziario da attribuire al Contratto, è ottenuto sottraendo al rendimento annuo conseguito dalla Gestione Interna Separata LIFIN di cui al punto 3) del Regolamento la commissione di gestione trattenuta dalla Società pari all'1%.

La misura annua di rivalutazione coincide con il beneficio finanziario sopra definito.

Viene comunque garantita la misura annua minima di rivalutazione pari all'1%.

B) RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto, il capitale assicurato viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della Riserva Matematica accantonata a tale data.

Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A), entro il 31 marzo che precede l'anniversario suddetto.

Da tale anniversario il capitale assicurato viene aumentato nella stessa misura e quindi il Contratto si considera come sottoscritto sin dall'origine per il nuovo capitale assicurato.

Segue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale comprensivo degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto l'aumento del capitale assicurato viene comunicato al Contraente.

3.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI LIFIN”

- 1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della AVIVA Life S.p.A. che viene contraddistinta con il nome GESTIONE FORME INDIVIDUALI ed indicata nel seguito con la sigla LIFIN.
Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento della Gestione Interna Separata LIFIN.
La gestione del LIFIN è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare N. 71 del 26/3/87 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.
- 2) La gestione del LIFIN è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui al Decreto Legislativo del 24/2/1988 n. 58 art. 161, la quale attesta la rispondenza del LIFIN al presente Regolamento.
In particolare sono verificati la corretta valutazione delle attività attribuite al LIFIN, il rendimento annuo del LIFIN, quale descritto al punto 3) che segue e la adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulle base delle Riserve Matematiche.
- 3) Il rendimento annuo del LIFIN per l'esercizio relativo alla verifica contabile si ottiene rapportando il risultato finanziario del LIFIN di competenza di quell'esercizio, al valore medio del LIFIN stesso.
Per risultato finanziario del LIFIN si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del LIFIN - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.
Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel LIFIN e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto di iscrizione nel LIFIN per i beni già di proprietà della Società.
Per valore medio del LIFIN si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività del LIFIN.
La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel LIFIN.
Ai fini della determinazione del rendimento annuo del LIFIN, l'esercizio relativo alla verifica contabile decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre dell'anno medesimo.
- 4) La Società si riserva di apportare al punto 3) di cui sopra, quelle modifiche che si ritenessero necessarie a seguito di cambiamenti dell'attuale legislazione fiscale.

3.3 TASSI DI PREMIO PER LA GARANZIA CASO MORTE (PER 1 EURO DI CAPITALE)

Durata contrattuale

Età	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
18	0,0088410	0,0020208	0,0019440	0,0042082	0,0054049	0,0065945	0,0077916	0,0089829	0,0101724	0,0113574	0,0125322	0,0137060	0,0148787	0,0160513	0,0172239	0,0183965	0,0195691	0,0207417	0,0219143	0,0230869	0,0242595	0,0254321	0,0266047	0,0277773	0,0289499
19	0,0119480	0,0271247	0,0282927	0,0442774	0,0516577	0,0590380	0,0664183	0,0737986	0,0811789	0,0885592	0,0959395	0,1033198	0,1106999	0,1180802	0,1254605	0,1328408	0,1402211	0,1476014	0,1549817	0,1623620	0,1697423	0,1771226	0,1845029	0,1918832	0,1992635
20	0,0117880	0,0269647	0,0281327	0,0441184	0,0514987	0,0588790	0,0662593	0,0736396	0,0810199	0,0883999	0,0957802	0,1031605	0,1105408	0,1179211	0,1253014	0,1326817	0,1400620	0,1474423	0,1548226	0,1622029	0,1695832	0,1769635	0,1843438	0,1917241	0,1991044
21	0,0112884	0,0264651	0,0276331	0,0436188	0,0509991	0,0583794	0,0657597	0,0731399	0,0805202	0,0879005	0,0952808	0,1026611	0,1100414	0,1174217	0,1248020	0,1321823	0,1395626	0,1469429	0,1543232	0,1617035	0,1690838	0,1764641	0,1838444	0,1912247	0,1986050
22	0,0111816	0,0263583	0,0275263	0,0435120	0,0508923	0,0582726	0,0656529	0,0730332	0,0804135	0,0877938	0,0951741	0,1025544	0,1099347	0,1173150	0,1246953	0,1320756	0,1394559	0,1468362	0,1542165	0,1615968	0,1689771	0,1763574	0,1837377	0,1911180	0,1984983
23	0,0111826	0,0263593	0,0275273	0,0435130	0,0508933	0,0582736	0,0656539	0,0730342	0,0804145	0,0877948	0,0951751	0,1025554	0,1099357	0,1173160	0,1246963	0,1320766	0,1394569	0,1468372	0,1542175	0,1615978	0,1689781	0,1763584	0,1837387	0,1911190	0,1985000
24	0,0111830	0,0263597	0,0275277	0,0435134	0,0508937	0,0582740	0,0656543	0,0730346	0,0804149	0,0877952	0,0951755	0,1025558	0,1099361	0,1173164	0,1246967	0,1320770	0,1394573	0,1468376	0,1542179	0,1615982	0,1689785	0,1763588	0,1837391	0,1911194	0,1985000
25	0,0112476	0,0265258	0,0276938	0,0435138	0,0508941	0,0582744	0,0656547	0,0730350	0,0804153	0,0877956	0,0951759	0,1025562	0,1099365	0,1173168	0,1246971	0,1320774	0,1394577	0,1468380	0,1542183	0,1615986	0,1689789	0,1763592	0,1837395	0,1911198	0,1985000
26	0,0114944	0,0267070	0,0278750	0,0435142	0,0508945	0,0582748	0,0656551	0,0730354	0,0804157	0,0877960	0,0951763	0,1025566	0,1099369	0,1173172	0,1246975	0,1320778	0,1394581	0,1468384	0,1542187	0,1615990	0,1689793	0,1763596	0,1837399	0,1911202	0,1985000
27	0,0114948	0,0267074	0,0278754	0,0435146	0,0508949	0,0582752	0,0656555	0,0730358	0,0804161	0,0877964	0,0951767	0,1025570	0,1099373	0,1173176	0,1246979	0,1320782	0,1394585	0,1468388	0,1542191	0,1615994	0,1689797	0,1763599	0,1837402	0,1911205	0,1985000
28	0,0114952	0,0267078	0,0278758	0,0435150	0,0508953	0,0582756	0,0656559	0,0730362	0,0804165	0,0877968	0,0951771	0,1025574	0,1099377	0,1173180	0,1246983	0,1320786	0,1394589	0,1468392	0,1542195	0,1615998	0,1689801	0,1763603	0,1837406	0,1911209	0,1985000
29	0,0114956	0,0267082	0,0278762	0,0435154	0,0508957	0,0582760	0,0656563	0,0730366	0,0804169	0,0877972	0,0951775	0,1025578	0,1099381	0,1173184	0,1246987	0,1320790	0,1394593	0,1468396	0,1542199	0,1616002	0,1689805	0,1763607	0,1837410	0,1911213	0,1985000
30	0,0114960	0,0267086	0,0278766	0,0435158	0,0508961	0,0582764	0,0656567	0,0730370	0,0804173	0,0877976	0,0951779	0,1025582	0,1099385	0,1173188	0,1246991	0,1320794	0,1394597	0,1468400	0,1542203	0,1616006	0,1689809	0,1763611	0,1837414	0,1911217	0,1985000
31	0,0114964	0,0267090	0,0278770	0,0435162	0,0508965	0,0582768	0,0656571	0,0730374	0,0804177	0,0877980	0,0951783	0,1025586	0,1099389	0,1173192	0,1246995	0,1320798	0,1394601	0,1468404	0,1542207	0,1616010	0,1689813	0,1763615	0,1837418	0,1911221	0,1985000
32	0,0114968	0,0267094	0,0278774	0,0435166	0,0508969	0,0582772	0,0656575	0,0730378	0,0804181	0,0877984	0,0951787	0,1025590	0,1099393	0,1173196	0,1247000	0,1320802	0,1394605	0,1468408	0,1542211	0,1616014	0,1689817	0,1763619	0,1837422	0,1911225	0,1985000
33	0,0114972	0,0267098	0,0278778	0,0435170	0,0508973	0,0582776	0,0656579	0,0730382	0,0804185	0,0877988	0,0951791	0,1025594	0,1099397	0,1173200	0,1247004	0,1320806	0,1394609	0,1468412	0,1542215	0,1616018	0,1689821	0,1763623	0,1837426	0,1911229	0,1985000
34	0,0114976	0,0267102	0,0278782	0,0435174	0,0508977	0,0582780	0,0656583	0,0730386	0,0804189	0,0877992	0,0951795	0,1025598	0,1099401	0,1173204	0,1247008	0,1320810	0,1394613	0,1468416	0,1542219	0,1616022	0,1689825	0,1763627	0,1837430	0,1911233	0,1985000
35	0,0114980	0,0267106	0,0278786	0,0435178	0,0508981	0,0582784	0,0656587	0,0730390	0,0804193	0,0877996	0,0951799	0,1025602	0,1099405	0,1173208	0,1247012	0,1320814	0,1394617	0,1468420	0,1542223	0,1616026	0,1689829	0,1763631	0,1837434	0,1911237	0,1985000
36	0,0114984	0,0267110	0,0278790	0,0435182	0,0508985	0,0582788	0,0656591	0,0730394	0,0804197	0,0878000	0,0951803	0,1025606	0,1099409	0,1173212	0,1247016	0,1320818	0,1394621	0,1468424	0,1542227	0,1616030	0,1689833	0,1763635	0,1837438	0,1911241	0,1985000
37	0,0114988	0,0267114	0,0278794	0,0435186	0,0508989	0,0582792	0,0656595	0,0730398	0,0804201	0,0878004	0,0951807	0,1025610	0,1099413	0,1173216	0,1247020	0,1320820	0,1394625	0,1468428	0,1542231	0,1616034	0,1689837	0,1763639	0,1837442	0,1911245	0,1985000
38	0,0114992	0,0267118	0,0278798	0,0435190	0,0508993	0,0582796	0,0656599	0,0730402	0,0804205	0,0878008	0,0951811	0,1025614	0,1099417	0,1173220	0,1247024	0,1320824	0,1394629	0,1468432	0,1542235	0,1616038	0,1689841	0,1763643	0,1837446	0,1911249	0,1985000
39	0,0114996	0,0267122	0,0278802	0,0435194	0,0508997	0,0582800	0,0656603	0,0730406	0,0804209	0,0878012	0,0951815	0,1025618	0,1099421	0,1173224	0,1247028	0,1320828	0,1394633	0,1468436	0,1542239	0,1616042	0,1689845	0,1763647	0,1837450	0,1911253	0,1985000
40	0,0114999	0,0267126	0,0278806	0,0435198	0,0509001	0,0582804	0,0656607	0,0730410	0,0804213	0,0878016	0,0951819	0,1025622	0,1099425	0,1173228	0,1247032	0,1320832	0,1394637	0,1468440	0,1542243	0,1616046	0,1689849	0,1763651	0,1837454	0,1911257	0,1985000
41	0,0115003	0,0267130	0,0278810	0,0435202	0,0509005	0,0582808	0,0656611	0,0730414	0,0804217	0,0878020	0,0951823	0,1025626	0,1099429	0,1173232	0,1247036	0,1320836	0,1394641	0,1468444	0,1542247	0,1616050	0,1689853	0,1763655	0,1837458	0,1911261	0,1985000
42	0,0115007	0,0267134	0,0278814	0,0435206	0,0509009	0,0582812	0,0656615	0,0730418	0,0804221	0,0878024	0,0951827	0,1025630	0,1099433	0,1173236	0,1247040	0,1320840	0,1394645	0,1468448	0,1542251	0,1616054	0,1689857	0,1763659	0,1837462	0,1911265	0,1985000
43	0,0115011	0,0267138	0,0278818	0,0435210	0,0509013	0,0582816	0,0656619	0,0730422	0,0804225	0,0878028	0,0951831	0,1025634	0,1099437	0,1173240	0,1247044	0,1320844	0,1394649	0,1468452	0,1542255	0,1616058	0,1689861	0,1763663	0,1837466	0,1911269	0,1985000
44	0,0115015	0,0267142	0,0278822	0,0435214	0,0509017	0,0582820	0,0656623	0,0730426	0,0804229	0,0878032	0,0951835	0,1025638	0,1099441	0,1173244	0,1247048	0,1320848	0,1394653	0,1468456	0,1542259	0,1616062	0,1689865	0,1763667	0,1837470	0,1911273	0,1985000
45	0,0115019	0,0267146	0,0278826	0,0435218	0,0509021	0,0582824	0,0656627	0,0730430	0,0804233	0,0878036	0,0951839	0,1025642	0,1099445	0,1173248	0,1247052	0,1320852	0,1394657	0,1468460	0,1542263	0,1616066	0,1689869	0,1763671	0,1837474	0,1911277	0,1985000
46	0,0115023	0,0267150	0,0278830	0,0435222	0,0509025	0,0582828	0,0656631	0,0730434	0,0804237	0,0878040	0,0951843	0,1025646	0,1099449	0,1173252	0,1247056	0,1320856	0,1394661	0,1468464	0,1542267	0,1616070	0,1689873	0,1763675	0,1837478	0,1911281	0,1985000
47	0,0115027	0,0267154	0,0278834	0,0435226	0,0509029	0,0582832	0,0656635	0,0730438	0,0804241	0,0878044	0,0951847	0,1025650	0,1099453	0,1173256	0,1247058	0,1320860	0,1394665	0,1468468	0,1542271	0,1616074	0,1689877	0,1763679	0,1837482	0,1911285	0,1985000
48	0,0115031	0,0267158	0,0278838	0,0435230	0,0509033	0,0582836	0,0656639	0,0730442	0,0804245	0,0878048	0,0951851	0,1025654	0,1099457	0,1173260	0,1247062	0,1320864	0,1394669	0,1468472	0,1542275	0,1616078	0,1689881	0,1763683	0,1837486	0,1911289	0,1985000
49	0,0115035	0,0267162	0,0278842	0,0435234	0,0509037	0,0582840	0,0656643	0,0730446	0,0804249	0,0878052	0,0951855	0,1025658	0,1099461	0,1173264	0,1247066	0,1320868	0,1394673	0,1468476	0,1542279	0,1616082	0,1689885	0,1763687	0,1837490	0,1911293	0,1985000
50	0,0115039	0,0267166	0,0278846	0,0435238	0,0509041	0,0582844	0,0656647	0,0730450	0,0804253	0,0878056	0,0951859	0,1025662	0,1099465	0,1173268	0,1247068	0,1320872	0,1394677	0,1468480	0,1542283	0,1616086	0,1689889	0,1763691	0,1837494	0,1911297	0,1985000
51	0,0115043	0,0267170	0,0278850	0,0435242	0,0509045																				

4. GLOSSARIO

NUOVA LINEA

Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto, che può coincidere o no con il Contraente. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita;

Beneficiario: persona fisica o giuridica designata nella Proposta-Certificato dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato;

Capitale Assicurato: capitale in vigore, eventualmente rivalutato come indicato nelle Condizioni di Assicurazione, che viene liquidato al Beneficiario designato dal Contraente alla scadenza del Contratto o al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato;

Capitale in caso di decesso: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale pagamento del capitale assicurato al Beneficiario;

Commissione di gestione: rendimento finanziario fisso che la Società trattiene dal rendimento finanziario della Gestione Separata;

Conclusione del Contratto: il Contratto si considera concluso – dopo la sottoscrizione della Proposta-Certificato da parte del Contraente e dell'Assicurato - quando il Contraente ha versato il primo premio ricorrente, il primo giorno lavorativo del mese successivo alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato;

Contraente: persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con il Beneficiario, che stipula il Contratto di Assicurazione e si impegna al versamento dei premi ricorrenti alla Società;

Contratto: Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento di premi ricorrenti, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato;

Costi: oneri a carico del Contraente gravanti sul Contratto;

Costo percentuale medio annuo: indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati annualmente ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi;

Data di decorrenza: data dalla quale decorrono le Garanzie previste dal Contratto ovvero le ore 24 della data di conclusione del Contratto. La data di decorrenza è indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma;

Data di sottoscrizione: giorno in cui il Contraente unitamente all'Assicurato – se persona diversa - sottoscrive la Proposta-Certificato;

Differimento del capitale a scadenza: facoltà offerta al Contraente di differire la liquidazione del capitale a scadenza per un certo numero di anni;

Durata del Contratto: periodo durante il quale il Contratto è efficace – durata minima 10 anni -; fermo restando la facoltà del Contraente di richiedere il pagamento di quanto maturato fino a quel momento attraverso l'esercizio del diritto di riscatto;

Gestione Interna Separata: Fondo appositamente creato dalla Società di Assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate;

Impignorabilità e insequestrabilità: principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

ISVAP: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo;

Opzione: clausola del Contratto di Assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Per questo Contratto, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia oppure di differire la liquidazione dal capitale a scadenza;

Premio ricorrente: importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei premi. Ciascun premio ricorrente versato concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata;

Prestazione a scadenza: pagamento al Beneficiario della prestazione assicurata alla scadenza contrattuale, risultante dalla capitalizzazione dei premi versati al netto dei costi ed al netto delle parti utilizzate per le eventuali garanzie di puro rischio;

Proposta-Certificato: è il documento con il quale si dà corso al Contratto e che ne attesta la stipulazione;

Recesso: diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti;

Rendimento Finanziario: risultato finanziario della Gestione Interna Separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa;

Revoca: diritto del Contraente di revocare la Proposta-Certificato prima della conclusione del Contratto;

Riscatto totale: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione;

Riscatto parziale: facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta;

Società: - AVIVA Life S.p.A. - autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il contraente stipula il Contratto di Assicurazione;

Soggetto Incaricato: Sportello della Banca appartenente al Gruppo Banca Marche presso cui è stato stipulato il Contratto;

Tasso Minimo Garantito: rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. E' riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Interna Separata;

Valuta di denominazione: valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali. Il presente Contratto è stipulato in Euro;

5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali la Società informa gli interessati sull'uso dei loro dati personali e sui loro diritti ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003).

La nostra azienda deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi agli interessati (Contraenti e Assicurati).

UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI*

* Le finalità assicurative richiedono, come indicato nella raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati, tra l'altro, anche per l'individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative.

I dati forniti dagli interessati o da altri soggetti che effettuano operazioni che li riguardano o che, per soddisfare loro richieste, forniscono all'azienda informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc., sono utilizzati da AVIVA LIFE S.p.A., da società del gruppo aviva e da terzi a cui essi verranno comunicati al fine di:

- dare esecuzione al servizio assicurativo e/o fornire il prodotto assicurativo, nonché servizi e prodotti connessi o accessori, che gli interessati hanno richiesto,
- ridistribuire il rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione, anche mediante l'uso di fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza.

La nostra Società chiede, quindi, agli interessati di esprimere il consenso - contenuto nella Proposta-Certificato - per il trattamento dei loro dati, strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi dagli stessi richiesti.

Per i servizi e prodotti assicurativi la nostra Società ha necessità di trattare anche dati "sensibili" – sono considerati sensibili i dati relativi, ad esempio, allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali ed alle convinzioni religiose dei soggetti interessati (art. 4, comma 1, lett. d, del Codice in materia di protezione dei dati personali) - strettamente strumentali all'erogazione degli stessi (come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri). Il consenso richiesto riguarda, pertanto, anche tali dati per queste specifiche finalità.

Per tali finalità i dati degli interessati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come autonomi titolari: altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM), broker assicurativi, Società di Gestione del Risparmio, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, ISVAP, CIRT, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie quali INPS, INPGI, Forze dell'ordine ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria;

Il consenso degli interessati riguarda, pertanto, anche l'attività svolta dai suddetti soggetti, il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo a:

AVIVA LIFE S.p.A. – Viale Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775 447.

Senza tali dati la nostra Società non potrebbe fornire agli interessati i servizi e i prodotti assicurativi richiesti, in tutto o in parte.

Alcuni dati, poi, devono essere comunicati dagli interessati o da terzi per obbligo di legge (lo prevede, ad esempio, la disciplina antiriciclaggio).

MODALITA' D'USO DEI DATI

Il trattamento è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 4, comma 1, lett. a, della Legge: raccolta, registrazione e organizzazione, elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione, utilizzo, comprese consultazione, comunicazione, conservazione, cancellazione/distruzione, sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela.

I dati personali degli interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richiesti, anche mediante l'uso del fax, del

telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza. La Società utilizza le medesime modalità anche quando comunica, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende dello stesso Gruppo, in Italia ed all'estero.

Per taluni servizi, vengono utilizzati soggetti di fiducia che svolgono, per conto della Società, compiti di natura tecnica od organizzativa. Alcuni di questi soggetti sono operanti anche all'estero.

Questi soggetti sono diretti collaboratori e svolgono la funzione di "Responsabile" o dell' "incaricato" del trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "Titolari" del trattamento stesso. Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo AVIVA o della catena distributiva (agenti o altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione sulla vita, consulenti tecnici) ed altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società (legali, medici, società di servizi per il quietanzamento, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di servizi postali indicate nei plichi postali utilizzati), società di revisione e di consulenza, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

In considerazione della suddetta complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, la Società precisa infine che quali responsabili o incaricati del trattamento possono venire a conoscenza dei dati tutti i suoi dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute.

L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente richiedendolo a:

AVIVA LIFE S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447, ove potranno essere conosciute anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

Il consenso espresso dagli interessati, pertanto, riguarda anche la trasmissione a queste categorie ed il trattamento dei dati da parte loro è necessario per il perseguimento delle finalità di fornitura del prodotto o servizio assicurativo richiesto e per la redistribuzione del rischio.

La Società informa, inoltre, che i dati personali degli interessati non verranno diffusi.

Gli interessati hanno il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i loro dati e come essi vengono utilizzati. Inoltre hanno il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare, cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento (questi diritti sono previsti dall'articolo 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali; la cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge, per l'integrazione occorre vantare un interesse, il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi di materiale commerciale e pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato e, negli altri casi, l'opposizione presuppone sempre un motivo legittimo).

Per l'esercizio dei loro diritti gli interessati possono rivolgersi a:

Servizio Privacy - AVIVA LIFE S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447 - fax 02.2775.474 – email privacy_vita@avivaitalia.it

Il Direttore Generale è responsabile del trattamento dei dati personali, per l'Area Industriale Assicurativa.

DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

I SOTTOSCRITTI CONTRAENTE ED ASSICURATO (SE DIVERSO DAL CONTRAENTE):

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiarano di essere a conoscenza che la presente Proposta-Certificato è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali Appendici del Contratto;
- prendono atto, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato che AVIVA LIFE S.p.A. - la Società -, si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatto salvo errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto è concluso con il pagamento del primo premio ricorrente e che la prestazione assicurativa decorre a partire dal primo giorno lavorativo del mese successivo alla data di sottoscrizione della presente Proposta-Certificato.
La Società invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che definisce il ricevimento del primo premio da parte della Società e che indica: la data di decorrenza del Contratto;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'Art. 2 "CONFLITTO D'INTERESSE" delle Condizioni di Assicurazione;
- prendono atto che il pagamento dei premi avverrà mediante procedura di addebito su conto corrente. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento dei premi fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Il Contraente dichiara di AVER LETTO, COMPRESO e ACCETTATO le Condizioni di Assicurazione e quanto riportato in merito ai TERMINI DI DECORRENZA sopra indicati.

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta-Certificato.

LUOGO E DATA _____
ASSICURATO _____
CONTRAENTE _____

DIRITTO DI REVOCA E DI RECESSO

Il Contraente può revocare la presente Proposta-Certificato in qualsiasi momento, entro e non oltre il giorno precedente la data di conclusione del Contratto. La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, rimborsa al Contraente l'intero premio ricorrente versato nel caso in cui il Soggetto Incaricato gli abbia addebitato tale importo.

Il Contraente può inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto. Il diritto di recesso libera il Contraente da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

La Società entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

LUOGO E DATA _____
CONTRAENTE _____

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - i seguenti articoli e norme:

Art. 4: Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Art. 5: Sottoscrizione, Conclusione e Decorrenza del Contratto; Art. 13: Sospensione e ripresa del pagamento dei premi ricorrenti; Art. 14: Riscatto; Art. 18: Pagamenti della Società;

LUOGO E DATA _____
ASSICURATO _____
CONTRAENTE _____

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO:

- **il Fascicolo Informativo – redatto secondo le prescrizioni ISVAP – contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, il Glossario e la presente Proposta-Certificato che definiscono il Contratto;**
- **il Progetto esemplificativo personalizzato;**
- la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti – ai sensi dell'art.49 comma 1 del Regolamento ISVAP n. 5/2006 - nei confronti dei Contraenti (modello predisposto dall'Intermediario e consegnato in occasione del primo Contatto);
- il documento contenente – ai sensi dell'art.49 del Regolamento ISVAP n.5/2006 – i dati essenziali degli Intermediari e della loro attività, le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela dei Contraenti (modello predisposto dall'Intermediario).

LUOGO E DATA _____

Aviva Life S.p.A.

V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano

www.avivaitalia.it

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



Aviva Life S.p.A. è una società del Gruppo Aviva



La Società ha sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero
dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992
(Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992) Capitale Sociale Euro 25.480.080,00 (i.v.)
R.E.A. di Milano 1355410 Codice Fiscale, Partita IVA e Iscrizione al Registro
delle Imprese di Milano n. 10210040159